

4.-Mybox jubilació

1.-El cicle de vida de l'inversor se sol dividir en diferents etapes en funció de l'horitzó temporal fins a la seva jubilació, existeix alguna estratègia d'inversió que ho englobi tot?

- **Gamma Destí.**
- Gamma Estabilitat.
- Llibreta Futur.
- Estalvi a llarg termini amb protecció.

Comentaris

Pàg. 11

2.-Quins factors són influents en l'estalvi per al FUTUR?

- **Quantia i certesa d'ingressos futurs.**
- Taxa de substitució i tipus d'interès.
- Tipus d'interès.
- Evolució demogràfica i del sistema de pensions a Espanya.

Comentaris

Pàg. 4

3.-Quin tipus d'estalvi es refereix a guardar diners per a fer front a determinades despeses que es repeteixen periòdicament?

- Estalvi per a emergències.
- Estalvi destinat a la jubilació.
- Estalvi per a despeses específiques.
- **Estalvi per a despeses cícliques.**

Comentaris

Pàg. 3

4.-Per què és important que la població espanyola augmenti el seu estalvi privat per al moment de la jubilació?

- A causa de la reducció de l'edat de jubilació en el sistema de pensions.
- A causa de la disminució de la taxa de substitució en el sistema de pensions.
- A causa de l'augment dels anys cotitzats que es requereixen per a obtenir la pensió.
- A causa de la disminució del nombre d'anys inclosos en el càlcul de la base reguladora per a obtenir la pensió.

Comentari

Pàg. 6

5.-Quant a la composició de l'aportació al Mybox Jubilació:

- L'aportació mensual a l'assegurança d'estalvi mai serà superior al 40% de l'aportació mensual.
- El mínim d'aportació a UL serà del 3% en el moment de la contractació.
- L'aportació mensual que triï el client creixerà al 2% bianual.
- En el moment de la contractació el client pot triar com distribuir la part de l'estalvi amb limitacions.

Comentari

Pàg. 16

6.-Quin és el requisit d'edat mínima per a contractar el servei Mybox Jubilació?

- 30 anys.
- 55 anys.
- 18 anys.
- 35 anys.

Comentari

Pàg.21

7.-Quins són els productes que integra Mybox Jubilació?

- Assegurança de vida i assegurança d'estalvi.
- Protecció sènior, assegurança de vida i assegurança d'estalvi.
- Pla de pensions, assegurança de vida i assegurança de llar.
- Assegurança d'estalvi, assegurança de vida i pla de pensions.

Comentari

Pàg.49

8.-En què es diferencia Mybox Jubilació d'altres solucions d'estalvi per a la jubilació?

- Combina liquiditat i estalvi fiscal.
- En cas de jubilació, abonarem l'import que faltaria fins a l'objectiu d'estalvi fixat.
- Ajuda a estimar el capital objectiu que el client pot tenir acumulat als 65 anys.
- Permet estalviar còmodament cada mes.

Comentari

Pàg.19

9.-El capital assegurat vindrà fixat pel servei Mybox Jubilació i:

- Estarà topat a un màxim de 50.000 euros.
- Serà la diferència entre el Capital Subjectiu actualitzat al 2% i la suma dels drets consolidats del pla de pensions i el valor del mercat del Unit Linked en cada data de renovació.
- En tot cas sempre es disposarà d'una assegurança el capital de la qual serà com a mínim de 600 euros.
- Estarà topat a un màxim de 100.000€ i en el moment de la contractació s'estableix un capital mínim de 20.000€.

Comentari

Pàg.61

10.-Per a un client de 37 anys amb un salari net mensual de 1.750 € amb 14 pagues, quin import se li recomanaria com a aportació periòdica mensual al servei MyBox Jubilació? (import arrodonit sense decimals)

Examen 2023

- 204 € al mes.
- 2.450 € al mes.
- 245 € al mes.
- 210 € al mes.

Comentari

$$1.750 * 14 * 0,10\% / 12) = 204 \text{ €}$$

11.-Quina és la condició per a no poder contractar el servei MyBox Jubilació?

- Tenir una invalidesa parcial reconeguda.
- Que ho contracti una persona incapacitada judicialment.
- Tenir 60 anys.
- Estar estudiant en la universitat.

Comentari

Pàg.21

12.-Quines despeses són un percentatge anual, que s'aplicarà diàriament, sobre el valor liquidatiu de les participacions, de cadascun dels plans per a retribuir a Cecabank?

- Costos jurídics i legals.
- Costos de transacció.
- Comissió de gestió.
- Comissió de dipòsit.

Comentari

Pàg.47